

Die Tarife bei der Allianz Lebensversicherungs AG

für die Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG (2017)



Art der Kapitalanlage im Tarif	klassisch im Deckungsstock		klassisch im Deckungsstock		Deckungsstock mit höheren Aktienanteil		EURO STOXX 50	
Tarifbezeichnung	Klassik SiRS1U(F)		Perspektive STRSKU2U(F)		KomfortDynamik STRFKU1UGD (F)		IndexSelect STRIU2UG(F)	
Zusageart	Beitragszusage mit Mindestleistung		Beitragszusage mit Mindestleistung		Beitragszusage mit Mindestleistung		Beitragszusage mit Mindestleistung	
Garantiezins bzw. Gesamtzins	Garantiezins 0,9 %, Gesamtverzinsung 3,4 %		Beitragsgarantie, Gesamtverzinsung 3,7 %		Beitragsgarantie (angen. Wertentwicklung 5 %)		Beitragsgarantie, einmal erreichte Werte können nicht sinken (angen. Wertentwicklung 5 %)	
Übersicht der Leistungen								
Werte für 200 EUR monatlicher Beitrag, Rentengarantiezeit 10 Jahre, Endalter 67	Eintrittsalter:		Eintrittsalter:		Eintrittsalter:		Eintrittsalter:	
	30 Jahre	45 Jahre	30 Jahre	45 Jahre	30 Jahre	45 Jahre	30 Jahre	45 Jahre
Garantiertes Kapital	99.963,00 €	55.722,00 €	88.800,00 €	52.800,00 €	88.800,00 €	52.800,00 €	88.800,00 €	52.800,00 €
Gesamte Kapitalleistung*	160.257,28 €	73.414,53 €	169.594,55 €	75.875,14 €	208.054,41 €	84.559,11 €	200.318,83 €	82.611,37 €
Garantierte Rentenleistung	297,29 €	177,27 €	264,09 €	167,99 €	264,09 €	167,96 €	264,09 €	167,96 €
Gesamte Rentenleistung*	476,61 €	233,56 €	504,38 €	241,39 €	618,76 €	269,02 €	595,75 €	262,82 €
Steigerung der Rentenleistung* (nicht garantiert)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Hinweise zum Tarif	Dieser Tarif legt wert auf die Garantiewerte, das Geld wird konservativ angelegt. Tarif wird zum 01.07.2017 eingestellt.		Konservative Geldanlage im Deckungsstock der Allianz, durch die geringere Garantie können mehr Überschüsse weitergegeben werden.		Anlage im Sicherungsvermögen zwischen 70 und 80 % des Beitrages, Ergänzung um eine chancenorientierte Dynamik-Komponente. Die Kapitalanlage wird dabei von der Allianz gesteuert.		Wahlweise Wertentwicklung des EURO STOXX 50 oder sichere Verzinsung im Deckungsstock der Allianz Leben, jährliche Sicherung der erzielten Erträge - Gewinne mitnehmen, Verluste vermeiden	
Für wen geeignet?	Mitarbeiter die Wert auf eine garantierte Leistung legen, Mitarbeiter mit kurzer Laufzeit		Eher sicherheitsorientierte Anleger , ältere Arbeitnehmer mit kurzer Laufzeit		Mitarbeiter, die eher Sicherheit bevorzugen aber nicht auf Renditechancen verzichten wollen		Mitarbeiter, die Renditechancen mit Sicherheiten nutzen wollen	

Abschließende Hinweise:

* Leistungsangaben "inkl. Überschussbeteiligung" unterliegen den üblichen Vorbehalten. Weiterführende Erläuterungen hierzu entnehmen Sie freundlicherweise den Einzelofferten des Versicherers.

Bei den Tarifen KomfortDynamik und IndexSelect wurde von einer durchgehenden Bruttorendite von 5 % p.a. ausgegangen. Alle Tarife sind als Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) oder als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) möglich. Bei der BZML ist eine teildynamische Rentensteigerung möglich. Hier fängt die Rentenzahlung höher an, steigt geringer und kann bei sinkenden Überschüssen auch reduziert werden.

Die von uns in dieser Übersicht zusammengefassten Daten und Zahlenangaben haben wir mit großer Sorgfalt ermittelt. Wir möchten Ihnen hiermit eine Hilfestellung für eine bessere Übersichtlichkeit liefern. Trotzdem müssen wir darauf hinweisen, dass die von uns gemachten Angaben bitte als freibleibend zu verstehen sind und Irrtümer vorbehalten bleiben. Wir verweisen diesbezüglich auf die Einzelofferten der jeweiligen Anbieter, denen Sie verbindliche und sehr ausführlich gehaltene Daten entnehmen können und die Sie gern von uns auf Anfrage erhalten.